



信用卡積分和飛行里數兌換調查

隨著網上購物和無現金支付盛行，愈來愈多市民都有使用信用卡的習慣，根據澳門金融管理局2018年第三季信用卡統計資料顯示，本澳已發行超過128萬張信用卡，平均每人擁有2.3張，而信用卡簽帳額達56億澳門元。近年銀行推出了各款各樣可以兌換飛行里數的信用卡，消費者只要消費滿一定的簽帳額，就能累積飛行里數，兌換免費機票；又或者能累積簽帳積分，換取禮品。但是，申請信用卡需要具備什麼條件？信用卡在海外使用外幣結算時又要收取多少額外費用？而哪張信用卡累積飛行里數最優惠呢？為此，本會對澳門29款信用卡進行調查，為精明消費的您，提供更多的參考資訊。

問卷調查回覆情況：

本次調查於2018年9月至10月以問卷形式進行，共向本澳8家發卡機構發出問卷，調查共29款信用卡，包括大西洋銀行股份有限公司、中銀信用卡(國際)有限公司、中國銀行股份有限公司、中國工商銀行(澳門)股份有限公司、香港上海匯豐銀行

有限公司、澳門商業銀行股份有限公司、華僑永亨銀行股份有限公司和澳門國際銀行股份有限公司。結果共收回29份回覆問卷，回收率為100%。是次調查結果僅以調查時段資料作準。

信用卡申請條件和年費：

銀行一般會視乎申請者的年收入或存款金額決定，而一些特定的信用卡更要透過銀行的邀請或推薦才可申請。年費方面，大部份信用卡都需要收取年費，費用由澳門元220至5,000元不等，視乎發卡機構和卡種而定。但是，本次調查的29款信用卡皆可以在特定的條件下豁免年費：例如於一年內消費滿一定的金額、達到一定的刷卡次數又或者於發卡銀行開立出糧戶口等。

繳費方式和海外交易收費

銀行均就信用卡還款提供多種的繳費方式，包括銀行櫃台、自助櫃員機、網上銀行、支票、銀行帳戶自動轉帳或以手機應用程式等等。

海外交易收費方面，所有銀聯信用卡於海外簽帳及以外幣結算

時皆不收取手續費，而不同銀行的VISA和萬事達信用卡(Mastercard)於外地簽帳(結算金額非澳門元)時收取的手續費用(包括海外交易費和外幣兌換服務費等)都不同：匯豐銀行、工商銀行、中銀信用卡(國際)有限公司發行之VISA和Mastercard收取1.95%手續費，而華僑永亨銀行、澳門國際銀行、大西洋銀行收取1.75%；澳門商業銀行收取1.5%。而中國銀行VISA卡則於海外簽帳時不收取任何手續費，詳情可參閱附表。

簽帳積分

本次調查的29款信用卡中，有18款可以累積簽帳積分，大部份的信用卡皆為1澳門元累積1積分，而積分累積優惠則各有不同，例如於本地食肆或海外消費可獲多倍積分優惠等。

積分可以換取免找數簽帳額、現金禮券、禮品、船票、樂園門票等，有關的積分獎勵可以透過銀行網站、月結單和手機應用程式等方式查閱。值得注意的是，不同發卡機構的信用卡積分期限及計算方法都不同，而消費者一般可透過月結單查閱積分到期日期。

信用卡積分和飛行里數兌換調查

信用卡名稱 ^[1]	發卡機構名稱 ^[1]	信用卡申請條件和繳費方式							海外交易手續費(%) ^[12]
		申請條件 ^[2]			年費			繳費方式 ^[11]	
		年收入(澳門元)	存款(澳門元)	其他	費用(澳門元)	可否豁免	豁免條件		
VISA / MasterCard									
VISA INFINITE卡	大西洋銀行股份有限公司	---	---	[3]	5,000	✓	[7]	A、B、C、D、E、F、G	1.75%
亞洲萬里通 VISA 白金卡		---	---	[4]	1,200		[8]		
亞洲萬里通 VISA 金卡		---	---	[4]	480		[9]		
工銀宇宙星座萬事達信用卡 - 白金卡	中國工商銀行(澳門)股份有限公司	40,000	---	---	不收取	---	---	A、B、C、D	1.95%
工銀宇宙星座萬事達信用卡 - 世界卡		250,000							
工銀澳航聯名VISA卡 - 白金卡		40,000							
工銀澳航聯名VISA卡 - 金卡		40,000							
工銀財富Visa Infinite信用卡	---	---	[5]	---	---	---	---	---	---
VISA航空卡	中國銀行股份有限公司	48,000	---	[6]	500	✓	一年刷卡滿6次	A、B、C、D、E、F、G、I、J、K	不收取
大豐CTM VISA Signature信用卡	中銀信用卡(國際)有限公司	250,000	1,000,000	---	1,800	✓	(1) 簽帳滿2,000澳門元/ (2) CTM客戶可永久豁免	A、B、C、D、G	1.95%
滙豐滙財金卡	香港上海滙豐銀行有限公司	150,000	50,000	---	480	✓	任何消費	A、B、C、H	1.95%
滙豐滙財卡		60,000			220				
VIVA信用卡	華僑永亨銀行股份有限公司	250,000	---	---	不收取	---	---	A、B、C、F、G	1.75%
World萬事達卡		250,000	---	---	不收取	---	---	A、B、C、F、G	1.75%
Visa Signature 信用卡	澳門商業銀行股份有限公司	500,000	---	---	1,500	✓	自動豁免至另行通知	A、B、C	1.50%
World Mastercard		50,000	---	---	1,500	✓	自動豁免至另行通知	A、B、C	1.50%
澳門幣 VISA 金卡	澳門國際銀行股份有限公司	80,000	---	---	480	✓	一年簽帳滿2,000澳門元	A、B、C、F	1.75%
銀聯 / 美國運通 American Express									
美國運通信用卡	大西洋銀行股份有限公司	---	---	[4]	600	✓	[10]	A、B、C、D、E、F、G	1.75%
銀聯三幣卡 - 金卡		---	---		[4]		480		[9]
工銀粵港澳灣區銀聯雙幣白金卡	中國工商銀行(澳門)股份有限公司	40,000	---	---	不收取	---	---	A、B、C、D	不收取
工銀粵港澳灣區銀聯雙幣鑽石卡		250,000							
工銀澳航聯名銀聯卡 - 白金卡		40,000							
工銀澳航聯名銀聯卡 - 金卡		40,000							
銀聯航空卡	中國銀行股份有限公司	48,000	---	[6]	500	✓	一年刷卡滿6次	A、B、C、D、E、F、G、I、J、K	不收取
銀聯時尚卡		48,000	---	[6]	500	✓	一年刷卡滿6次	A、B、C、D、E、F、G、I、J、K	不收取
大豐銀聯雙幣豐達卡	中銀信用卡(國際)有限公司	150,000	50,000	---	1,500	✓	一年簽帳滿2,000澳門元	A、B、C、D、G	不收取
銀聯鑽石卡	華僑永亨銀行股份有限公司	150,000	---	---	不收取	---	---	A、B、C、F、G	不收取
銀聯雙幣信用卡	澳門商業銀行股份有限公司	100,000	---	---	220	✓	自動豁免至另行通知	A、B、C	不收取
銀聯三幣鑽石卡	澳門國際銀行股份有限公司	150,000	---	---	1,000	✓	一年簽帳滿2,000澳門元	A、B、C、F	不收取

註：“✓”表示可以，“x”表示不可以，“---”表示不適用，是次調查日期為2018年9月-10月，以上表格資料僅反映當時的結果。

- [1]: 順序按銀行中文名稱筆劃排列，若順序相同則按信用卡中文筆劃排列。
 [2]: 申請者需符合年收入或存款兩者其中一個條件。
 [3]: 透過邀請或推薦。
 [4]: 根據客戶的信用風險作評估。
 [5]: 金融資產價值超過澳門幣300萬元以上，行內主管級或以上推薦之VIP客戶。
 [6]: 大專院校學生/ 投放一百萬澳門資產之客戶。
 [7]: (1) 私人銀行(Private Banking)客戶: 主卡及附屬卡總消費滿MOP100,000; 其他客戶: 主卡及附屬卡總消費滿MOP100,000可獲50%豁免，滿MOP180,000則100%豁免
 (2) 私人銀行(Private Banking)客戶可獲永久豁免50%年費; 其他客戶: 資產達MOP2,000,000。

- [8]: (1) 客戶名下所有信用卡總消費達MOP40,000;
 (2) 私人銀行(Private Banking)及優越理財(Advantage)的客戶以及經由本行出糧的客戶均可獲豁免; 存款達MOP180,000以上或申請MOP10,000以上貸款的客戶亦可獲豁免。
 [9]: (1) 客戶名下所有信用卡總消費達MOP30,000;
 (2) 私人銀行(Private Banking)及優越理財(Advantage)的客戶以及經由本行出糧的客戶均可獲豁免; 存款達MOP100,000以上或申請MOP10,000以上貸款的客戶亦可獲豁免。
 [10]: (1) 客戶名下所有信用卡總消費達MOP45,000;
 (2) 私人銀行(Private Banking)及優越理財(Advantage)的客戶以及經由本行出糧的客戶均可獲豁免; 存款達MOP100,000以上或申請MOP10,000以上貸款的客戶亦可獲豁免。
 [11]: A: 銀行櫃台、B: 自助櫃員機、C: 網上銀行、D: 自動轉帳、E: 服務熱線、F: 支票、G: 存鈔機、H: 7-Eleven、I: 流動銀行、J: 手機應用程式、K: 微信銀行。
 [12]: 包括海外交易費和外幣兌換服務費。

信用卡積分和飛行里數兌換調查

信用卡名稱 ^[1]	發卡機構名稱 ^[1]	兌換飛行里數			簽帳積分		
		直接兌換飛行里數	可兌換之飛行里數計劃	兌換1里飛行里數之簽帳額	兌換積分	積分:簽帳額	積分期限 ^[21]
VISA / MasterCard							
VISA INFINITE卡	大西洋銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	沒有限期
亞洲萬里通 VISA 白金卡		✓	亞洲萬里通	10澳門元 [13]	x	---	---
亞洲萬里通 VISA 金卡	中國工商銀行(澳門)股份有限公司	✓	亞洲萬里通	12澳門元 [14]	x	---	---
工銀宇宙星座萬事達信用卡 - 白金卡				10澳門元 [15]			
工銀宇宙星座萬事達信用卡 - 世界卡				8澳門元 [15]			
工銀澳航聯名VISA卡 - 白金卡				9澳門元			
工銀澳航聯名VISA卡 - 金卡				10澳門元			
工銀財富Visa Infinite信用卡	x	---	---	✓	1積分=1澳門元[17]	最長18個月●	
VISA航空卡	中國銀行股份有限公司	✓	中國國際航空鳳凰之音	10澳門元	x	---	---
大豐CTM VISA Signature信用卡	中銀信用卡(國際)有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	最長48個月●
滙豐滙財金卡	香港上海滙豐銀行有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	最長24個月▲
滙豐滙財卡						1積分=1港元	
VIVA信用卡	華僑永亨銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元[18]	每月的積分期限為24個月計算，期滿後按月遞銷
World萬事達卡						1積分=1澳門元[19]	
Visa Signature 信用卡	澳門商業銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	最長18個月●
World Mastercard						x[16]	
澳門幣 VISA 金卡	澳門國際銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	最長48個月●
銀聯 / 美國運通 American Express							
美國運通信用卡	大西洋銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	沒有限期
銀聯三幣卡 - 金卡						1積分=1澳門元 1積分=1港元 1積分=1人民幣	
工銀粵港澳灣區銀聯雙幣白金卡	中國工商銀行(澳門)股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元	最長18個月●
工銀粵港澳灣區銀聯雙幣鑽石卡						1積分=1人民幣	
工銀澳航聯名銀聯卡 - 白金卡						9澳門元/人民幣	
工銀澳航聯名銀聯卡 - 金卡	✓	中國國際航空鳳凰之音	10澳門元/人民幣	x	---	---	
銀聯航空卡	中國銀行股份有限公司	✓	中國國際航空鳳凰之音	10澳門元	x	---	---
銀聯時尚卡	x	---	---	---	✓	1積分=1澳門元	沒有限期
大豐銀聯雙幣豐達卡	中銀信用卡(國際)有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元 1積分=1人民幣	最長36個月●
銀聯鑽石卡	華僑永亨銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元[20]	每月的積分期限為24個月計算，期滿後按月遞銷
銀聯雙幣信用卡	澳門商業銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1積分=1澳門元 1積分=1人民幣	最長18個月●
銀聯三幣鑽石卡	澳門國際銀行股份有限公司	x	---	---	✓	1.5積分=1澳門元 1.5積分=1港元 1.5積分=1人民幣	最長48個月●

註: "✓" 表示可以, "x" 表示不可以, "—" 表示不適用, 是次調查日期為2018年9月-10月, 以上表格資料僅反映當時的結果。

[1]: 順序按銀行中文名稱筆劃排列, 若順序相同則按信用卡中文筆劃排列。

[13]: 跨境海外消費若單次刷卡消費滿澳門元5,000, 則 5澳門元 = 1里。

[14]: 跨境海外消費若單次刷卡消費滿澳門元5,000, 則 6澳門元 = 1里。

[15]: 網上進行交易享雙倍積分。

[16]: 此卡只有現金回贈:於指定類別簽帳,可獲高達4倍現金回贈。

[17]: 所有餐飲及海外簽帳享雙倍積分。

[18]: 當月簽帳額之0.5%於下月結單回贈予卡戶。海外食肆可享16倍現金回贈/積分獎賞、本地食肆可享10倍現金回贈/積分獎賞、所有其他簽帳可享1.2倍現金回贈/積分獎賞,除基本獎賞外,每位客戶每月可享「額外」現金回贈上限為MOP400或「額外」積分獎賞上限為80,000積分。

			積分兌換里數					
積分獎勵方式 ^[22]	得知積分獎勵渠道 ^[23]	提示積分到期方式 ^[24]	積分兌換飛行里數	可兌換之飛行計劃 (飛行里數:積分)	申請途徑 ^[25]	每次最少兌換里數	手續費 (澳門元)	兌換所需時間
L	R、S	不會提示	x					
---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---
L、M	R、T、J	R	✓	亞洲萬里通:1里=13.8積分	C、J、Y、Z	1,000里數	100元 (現階段豁免)	4-6星期
---	---	---	---	---	---	---	---	---
M	R、S、T	R	✓	亞洲萬里通:1里=15積分 中國國際航空鳳凰之音:1里=8積分 南方航空明珠俱樂部:1里=12積分 東方航空東方萬里行:1里=12積分	Y、Z	500里數	100-300元	1-2個月
L、M	T	R	✓	亞洲萬里通: 1里=25積分	Y、W	10,000里數	300元 (2018年12月31日前 不收取)	4-6星期
L、M、N、O、P	R、T、U、V	R	x	---	---	---	---	---
L、Q				---	---	---	---	---
M、N	T、W、C	C、R	x	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---
L、M、N	R、T、V、W	C、R	x	---	---	---	---	---
L	R、S	不會提示	x					
---	---	---	---	---	---	---	---	---
L、M	R、T、J	R	✓	亞洲萬里通: 1里=13.8積分	C、J、Y、Z	1,000里數	100元 (現階段豁免)	4-6星期
---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---
L	R、T、W		x					
M	R、S、T	R	✓	亞洲萬里通:1里=15積分 中國國際航空鳳凰之音:1里=8積分 南方航空明珠俱樂部:1里=12積分 東方航空東方萬里行:1里=12積分	C、Y、Z	500里數	100-300元 (視兌換數量而定)	4-6星期
L、M、N、O	R、T、U、V	R	x	---	---	---	---	---
M、N	T、W、C	C、R	x	---	---	---	---	---
L、M、N	R、T、V、W	C、R	x	---	---	---	---	---

[19]: 於海外及網上簽帳可獲回贈5倍信用卡積分、於指定旅遊網站簽帳可獲回贈10倍信用卡積分、除基本獎賞外,每位客戶每月可享「額外」積分回贈上限為30,000積分。

[20]: 本地的超市、百貨公司、油站、電器店及電訊公司(包括自動轉帳費用)類別之交易可獲10倍積分獎賞、海外或本地食肆之交易可獲2倍積分獎賞、除基本獎賞外,每位客戶每月可享「額外」積分回贈上限為40,000積分。

[21]: ●由發卡日起計算,▲以交易日與發卡月之間的時期計算。

[22]: L:免找數簽帳額、M:現金禮券、N:禮品、O:慈善捐款、P:機場候機室服務、Q:可於指定旅行社換領任何旅遊產品,包括旅行團團費、樂園門票、機票、船票等,亦可換領機場貴賓候機室服務。

[23]: R:月結單、S:手機短訊、T:網站、U:微信公眾號、V:宣傳單張、W:電話、C:網上銀行、J:手機應用程式。

[24]: R:月結單、C:網上銀行。

[25]: C:網上銀行、J:手機應用程式、W:電話、Y:親身遞交表格、Z:傳真。

簽帳兌換飛行里數

部份信用卡簽帳消費，可累積飛行里數及賺取免費機票，對於熱愛旅行的消費者相當吸引，本次調查的29款信用卡中，有10款信用卡簽帳額可以直接累積飛行里數。有7款信用卡可以發卡機構的積分換取飛行里數，而每次由簽帳積分兌換飛行里數，都需要持卡人透過遞交表格和電話等方式主動申請，而且每次兌換都有下限(即每次至少要兌換一定的里數)，此外，簽帳積分換取飛行里數時大部份銀行要收取澳門元100至300手續費不等，詳情可參閱附表。

信用卡簽帳額可兌換的飛行計劃中，最多的為“亞洲萬里通”(Asia Miles)和“中國國際航空鳳凰之音”(Phoenix Miles)。而大豐銀聯雙幣豐達卡、大豐CTM VISA Signature信用卡更可以以積分兌換南方航空明珠俱樂部或東方航空東方萬里行的里數。

但是，若簽帳符合發卡機構的限時優惠條件，可累積的飛行里數可能會相差數倍。例如在是次調查期間，大豐CTM VISA Signature信用卡：本地餐飲和海外消費等能賺取3倍積分，消費滿一定金額更可以最低2.5澳門元簽帳額換取1里；工銀宇宙星座萬事達信用卡-世界卡於網上消費可累積雙倍里數，低至4澳門元累積1里；而大西洋銀行亞洲萬里通 VISA 白金卡於海外單次刷卡消費滿5,000澳門元，則可以5澳門元累積1里。

本會建議

現時市面上信用卡的種類愈來愈多，不同的信用卡提供不同的優惠，例如雙倍賺取飛行里數、特定商

兌換1里“鳳凰之音”飛行里數所需之簽帳額

信用卡名稱	簽帳額
大豐銀聯雙幣豐達卡	8澳門元/人民幣
大豐CTM VISA Signature信用卡	8澳門元
工銀澳航聯名VISA卡 - 白金卡	9澳門元
工銀澳航聯名銀聯卡 - 白金卡	9澳門元/人民幣
工銀澳航聯名VISA卡 - 金卡	10澳門元
工銀澳航聯名銀聯卡 - 金卡	10澳門元/人民幣
中國銀行VISA航空卡	10澳門元
中國銀行銀聯航空卡	10澳門元

兌換1里“亞洲萬里通”飛行里數所需之簽帳額

信用卡名稱	簽帳額
工銀宇宙星座萬事達信用卡 - 世界卡	8澳門元
大西洋銀行亞洲萬里通 VISA 白金卡	10澳門元
工銀宇宙星座萬事達信用卡 - 白金卡	10澳門元
大西洋銀行亞洲萬里通 VISA 金卡	12澳門元
工銀財富Visa Infinite信用卡	13.8澳門元
工銀粵港澳灣區銀聯雙幣白金卡	13.8澳門元/人民幣
工銀粵港澳灣區銀聯雙幣鑽石卡	13.8澳門元/人民幣
大豐CTM VISA Signature信用卡	15澳門元
大豐銀聯雙幣豐達卡	15澳門元/人民幣
滙豐滙財金卡	25澳門元/港元
滙豐滙財卡	25澳門元/港元

號的優惠折扣、多倍現金回贈等，以迎合不同消費類型的消費者。但是，根據本次調查發現，不少信用卡優惠只為短期限時提供，本會建議銀行或發卡機構應清楚列明優惠的時限，又或在結束優惠前事先通知持卡人，以免產生爭拗。

消費者可以按自身的消費習慣和喜好來選擇適合自己的信用卡，不要盲目為賺取飛行里數而作出不理性的消費，另外，不要因為限時優惠而開立過多不需要的信用卡，以免被收取年費，得不償失。 ①